

ОСОБЕННОСТИ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

О.В. Сидская

Полесский государственный университет, olgapis@mail.ru

В общем виде конкуренцию можно определить как соперничество рыночных субъектов, заинтересованных в достижении одной цели. Такими рыночными субъектами являются либо продавцы, либо покупатели.

В экономике говорят о деловой конкуренции хозяйствующих субъектов, каждый из которых своими действиями ограничивает возможность конкурента односторонне воздействовать на условия обращения товаров на рынке, то есть о степени зависимости рыночных условий от поведения отдельных участников рынка. В соответствии с Законом Республики Беларусь от 08.01.2018 № 98-З «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции», конкуренция - состязательность хозяйствующих субъектов, при которой самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

С экономической точки зрения, конкуренция рассматривается в 3 основных аспектах:

- Как степень состязательности на рынке;
- Как саморегулирующий элемент рыночного механизма;

- Как критерий, по которому определяется тип отраслевого рынка.

Конкуренция на рынке банковских услуг является ключевым фактором эффективной реализации конституционного принципа единства экономического пространства и свободного перемещения финансовых услуг. Конкуренция побуждает к эффективным действиям на рынке, заставляя предлагать клиентам более широкий ассортимент продуктов и услуг по более привлекательным ценам и лучшего качества.

Банковская конкуренция – это экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли.

В настоящее время банковская конкуренция имеет важное значение для всего общества в целом. Банковский рынок является сферой банковской конкуренции и представляет собой сложное образование, имеющее широкие границы и состоящее из множества элементов. Данное обстоятельство предопределяет множественность критериев разграничения структурных элементов рыночной системы. Правильнее будет говорить не об одном, а о многих банковских рынках. Современным банкам дана уникальная возможность функционировать как в роли продавцов, так и в роли покупателей практически во всех рыночных секторах:

- ✓ Рынок средств производства и производственных услуг;
- ✓ Рынок предметов потребления и потребительских услуг⁴
- ✓ Рынок труда;
- ✓ Рынок интеллектуально-информационного продукта;
- ✓ Рынок недвижимости;
- ✓ Финансовый рынок.

Таким образом, сфера банковской деятельности очень обширна, а конкурентная среда многообразна и разнородна.

Банковская конкуренция обладает рядом специфических особенностей, отличающих ее от конкуренций на других рынках, среди которых:

- Конкурентами могут быть как другие банки, так и небанковские кредитно-финансовые институты, а также некоторые нефинансовые организации
- На одних рынках банки выступают в качестве продавцов, а на других - эти же банки могут выступать в роли покупателей
- Внутриотраслевая конкуренция носит преимущественно видовой характер, что связано с дифференциацией банковского продукта
- Межотраслевая конкуренция осуществляется только посредством перелива капитала
- Ограничение ценовой конкуренции выдвигают на первый план проблемы управления качеством банковского продукта и рекламы
- Банковские рынки являются рынками дифференцированной олигополии

К числу отличительных особенностей банковской конкуренции относят:

❖ «Товар», который обращается на рынке банковских услуг, являются деньги и связанные с ними финансовые инструменты.

❖ Взаимосвязь не только с экономикой, но и с политикой. Конкуренция между кредитными организациями внутри страны влияет как на внутреннюю, так и на внешнюю политику данного государства.

❖ «Узость поля» конкурентной борьбы. Это обусловлено ограниченностью перечня предоставляемых банковских услуг и является следствием правового оформления банковской деятельности как исключительного вида деятельности, не допускающего совмещения с производственной, торговой и страховой деятельностью.

❖ Конкуренция между банками происходит в условиях жесткого, по сравнению с иными финансовыми рынками, регулирующего воздействия со стороны государства, в том числе в условиях более жесткого банковского надзора.

❖ Конкурентная борьба между кредитными организациями охватывает не только сферу привлечения ресурсов, но и сферу их размещения.

❖ Банковская конкуренция характеризуется зависимостью от доверия клиентов.

❖ Банки в конкурентной борьбе никогда полностью не устраняют своего клиента.

Состояние банковской конкуренции можно охарактеризовать следующим образом:

1. Резкое усиление конкурентной борьбы между различными участниками рынка
2. Лидирующие позиции удерживают банки, которые можно отнести к категории «стабильных»

3. Ориентация на сохранение и расширение клиентской базы
4. Ориентация банков на расширенное обслуживание физических лиц с учетом индивидуального подхода к каждому клиенту
5. Повышение требований к квалификации кадров
6. Ориентация банков на широкий спектр дополнительных банковских услуг, на расширение линейки продуктов и услуг для обслуживания корпоративных клиентов
7. Ориентация на улучшение имиджа банков
8. Расширение пакета сервисных программ

Создание условий для развития конкуренции на рынке банковских услуг является одним из ключевых факторов эффективной реализации конституционного принципа единства экономического пространства и свободного перемещения финансовых услуг. Конкуренция побуждает к эффективным действиям на рынке, заставляя предлагать клиентам более широкий ассортимент продуктов и услуг по более привлекательным ценам и лучшего качества, что, в свою очередь, способствует повышению эффективности производства и перераспределения экономических ресурсов.

В целом, основными целями дальнейшего развития банковского сектора можно назвать: укрепление устойчивости банковского сектора, исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов; повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции; укрепления доверия к белорусскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения; усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков; предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности.

Список использованных источников:

1. Баталов А.Г., Самойлов Г.О. – Банковская конкуренция //М.: Экзамен, 2009
2. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М. : Юрайт, 2010. – 422 с.
3. Заернюк В. М. Экономическая модель развития рынка банковских услуг: концептуальный подход В. М. Заернюк, Л. И. Черникова // Финансы и кредит. – 2012. – № 7. – С. 41-48.
4. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. М.: Финансы и статистика, 2000. 320с.